

## UMOWA O WYKONANIE OBSŁUGI BANKOWEJ BUDŻETU GMINY BĘDZINO

w dniu \_\_\_\_\_ r. w Będzinie pomiędzy

**Gminą Będzino** z siedzibą w Będzinie, 76-037 Będzino 19 (NIP 4990535735, Regon 330920529 )

reprezentowaną przez :

Sylwię Halama - Wójta Gminy  
zwanym w dalszej części umowy „ Zamawiającym”

a \_\_\_\_\_

reprezentowanym przez:

Zwanym dalej „Bankiem”

zawarta została Umowa o następującej treści:

### § 1

1. Bank zobowiązuje się do wykonania bankowej obsługi budżetu Gminy Będzino na zasadach określonych w niniejszej umowie i ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo Bankowe (t.j.Dz.U.2022.2324 ze zm.),
2. Bankowa obsługa budżetu obejmuje:
  - a) Otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunków bieżących i pomocniczych w następujących jednostkach:
    - Urząd Gminy Będzino - jednostka budżetowa,
    - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Będzinie - jednostka budżetowa,
    - Gminny Zakład Komunalny w Będzinie - jednostka budżetowa,
    - Szkoła Podstawowa im. Ludzi Morza w Mścicach - jednostka budżetowa,
    - Szkoła Podstawowa im. Kard. Ignacego Jeża w Tymieniu – jednostka budżetowa,
    - Szkoła Podstawowa w Będzinie z siedzibą w Łeknie - jednostka budżetowa,
    - Szkoła Podstawowa w Dobrzycy - jednostka budżetowa,
    - Przedszkole Samorządowe w Będzinie - jednostka budżetowa,
    - Przedszkole Samorządowe w Mścicach - jednostka budżetowa,
    - Żłobek Samorządowy w Mścicach- jednostka budżetowa,
    - Środowiskowy Dom Samopomocy Społecznej- jednostka budżetowa,
    - Gminna Biblioteka Publiczna w Będzinie - instytucja kultury,
    - Gminny Ośrodek Kultury w Będzinie- instytucja kultury.oraz rachunków celowych i specjalnych, w tym rachunków związanych z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej;
  - b) Generowanie i realizacja przelewu w systemie bankowości elektronicznej.
  - c) Możliwość dokonywania rozliczeń i płatności w obrocie krajowym i zagranicznym.
  - d) Możliwość wypłacania gotówki z rachunków bankowych bez opłat.
  - e) Przyjmowania wpłat gotówkowych własnych i obcych bez opłat.
  - f) Realizacja przelewów w obrębie banku bez opłat.
  - g) Realizacja wypłat gotówkowych za pomocą czeków bankowych.
  - h) Wydawanie blankietów czekowych oraz ich potwierdzanie,
  - i) Realizacja pojedynczych przelewów w formie papierowej w tym do innego banku w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.

- j) Codzienne wydawanie wyciągów bankowych wraz z wtórnikami lub dokumentami źródłowymi w oddziale Banku lub codzienne udostępnianie wyciągów bankowych wraz z wtórnikami drogą elektroniczną za pośrednictwem programu bankowego.
- k) Wydawanie opinii bankowej o prowadzonych rachunkach bankowych oraz innych opinii i zaświadczeń.
- l) Udzielanie informacji o rachunkach posiadacza rachunku oraz doradztwo świadczone przez pracowników Wykonawcy.
- ł) Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych oparte będzie na zmiennej stawce WIBID dla jednomiesięcznych złotych depozytów pomnożonej przez stałą liczbę dla całego okresu umowy prowadzenia rachunku bankowego.
- m) Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych dopisywane będą na koniec każdego miesiąca.
- n) Zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na w/w rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunek bieżący Gminy. Przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetu Gminy na dzień 31 grudnia każdego roku na rachunek bieżący Gminy.
- o) Generowanie wyciągów bankowych w formie pliku JPK(w formacie oraz terminach określonych przepisami prawa).
- p) Udzielanie na wniosek posiadacza rachunku kredytu w rachunku bieżącym Urzędu Gminy Będzino, o którym mowa w § 4 niniejszej umowy.
- r) Możliwość otwarcia, prowadzenia i zamknięcia rachunku walutowego. Szczegółowe warunki określi odrębna umowa, przy czym za czynności i usługi związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat.
- s) Możliwość otwierania, prowadzenia i zamknięcia rachunków lokat krótkoterminowych (typu over night i weekendowych).
- t) Możliwość otwierania, prowadzenia i zamknięcia rachunków lokat terminowych. Szczegółowe warunki określi odrębna umowa, przy czym za czynności i usługi związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat.
- u) Możliwość otwierania, prowadzenia i zamknięcia rachunków lokacyjnych /depozytowych/. Szczegółowe warunki określi odrębna umowa, przy czym:
  - posiadacz rachunku może swobodnie dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku,
  - za czynności i usługi związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat.

## § 2

1. Bank zobowiązuje się wobec posiadacza rachunku do otwarcia i prowadzenia rachunków bieżących i rachunków pomocniczych w okresie obowiązywania umowy, na zasadach określonych w ustawie Prawo Bankowe.
2. Rachunki, o których mowa w ust. 1 prowadzone będą w PLN. Szczegółowe warunki prowadzenia rachunków określi umowa rachunku bankowego.

## § 3

1. Bank realizuje bankowe rozliczenia pieniężne zlecone przez zamawiającego w formie gotówkowej i bezgotówkowej.
2. Bankowe rozliczenia obejmują w szczególności:
  - a) przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunek i przechowywanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku,
  - b) dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunku,
  - c) realizację poleceń przelewu.
3. Bank przyjmuje wpłaty gotówkowe na rachunek Zamawiającego oraz dokonuje wypłat z rachunku w dni robocze w godzinach \_\_\_\_ do \_\_\_\_
4. Dyspozycje na realizację poleceń przelewu złożone przez Zamawiającego do godziny 14:30 przekazane zostaną do rozrachunku w tym samym dniu roboczym. Dyspozycje złożone po godzinie 14:30 przekazane zostaną do rozrachunku w następnym dniu roboczym w pierwszej kolejności przed innymi płatnościami. Nie będą zrealizowane dyspozycje zawierające błąd uniemożliwiający ich wykonanie.
5. Bank będzie wykonywał rozliczenia pieniężne na podstawie dyspozycji podpisanych przez osoby wymienione w karcie wzorów podpisów.
6. Strony uzgadniają, że zlecenia płatnicze złożone za pośrednictwem bankowości elektronicznej traktowane są przez Bank i przez Zamawiającego na równi z dyspozycjami złożonymi na piśmie i podpisanymi zgodnie ze złożoną w Banku karta wzorów podpisów
7. Bank będzie realizować dyspozycje do wysokości środków na rachunku i w ramach przyznanego limitu kredytowego.
8. Bank zwróci Zamawiającemu bez realizacji polecenie przeprowadzenia rozliczenia pieniężnego, wykazujące istotne uchybienia o charakterze formalnym, a w szczególności:
  - a) Zawierające niewłaściwy lub niepełny numer zleceniodawcy lub beneficjenta,
  - b) Podpisane lub ostemplowane niezgodnie z kartą wzorów podpisów,
  - c) Wystawione niestarannie, nieczytelnie, niejednoznacznie (przy poleceniach kilku odcinkowych) itp.,
  - d) Nie znajdujące pokrycia w środkach na rachunku bankowym ( z uwzględnieniem przyznanego limitu kredytowego).
9. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z:
  - a) Błędnie wydanej dyspozycji płatniczej w tym podania w zleceniu płatniczym mylnego numeru rachunku beneficjenta,
  - b) Udostępnienia przez Posiadacza rachunku bankowości elektronicznej osobom nieupoważnionym,
  - c) Niezawinionego przez Bank braku łączności telekomunikacyjnej,
  - d) Uszkodzenia bankowości elektronicznej na skutek nieprawidłowego użytkowania przez Posiadacza rachunku.

## § 4

1. Bank uruchomi kredyt w rachunku bieżącym Urzędu Gminy Będzino do wysokości określonej corocznie uchwałą budżetową, po złożeniu wniosku przez Zamawiającego.
2. Kredyt w rachunku bieżącym oprocentowany będzie według stawki zmiennej obliczonej w następujący sposób: oprocentowanie zmienne w stosunku rocznym WIBOR 1M + \_\_\_\_

p. p., tj. na dzień podpisania umowy \_\_\_% (stawka WIBOR 1 M z ostatniego kwotowania poprzedniego miesiąca). Oprocentowanie ustalane jest na każdy kolejny miesiąc według powyższej formuły.

3. Szczegółowe warunki kredytowania określa odrębna umowa, przy czym :
- a) Kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu dwóch dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej.
  - b) Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową.
  - c) Dopuszcza się również jako zabezpieczenie - oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
  - d) Każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu.,
  - e) Odsetki płatne będą miesięcznie – ostatniego dnia każdego miesiąca - od faktycznie wykorzystanych środków.
  - f) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte będzie na stawce WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę banku.
  - g) W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi.
  - h) Zamawiający nie dopuszcza pobrania przez wykonawcę prowizji przygotowawczej oraz innych opłat związanych z realizacją umowy o udzielenie kredytu.

#### § 5

- 1. Bank będzie wydawał wyciągi z rachunków bankowych po każdej zmianie salda na rachunku lub udostępniał wyciągi drogą elektroniczną za pośrednictwem programu bankowego.
- 2. Wyciągi będą wydawane wyłącznie osobom wymienionym w karcie wzorów podpisów oraz innym osobom upoważnionym przez Zamawiającego.

#### § 6

Bank będzie wykonywał usługę bankowości elektronicznej dla Gminy Będzino, a także dla jednostek objętych niniejszą umową (wymienionych w § 1 ust. 2).

#### §7

Za czynności związane z prowadzeniem bankowej obsługi budżetu Gminy Będzino, Bank pobierać będzie następujące prowizje i opłaty:

- otwarcie rachunku bieżącego (1 szt.) \_\_\_\_\_zł/szt.
- otwarcie rachunku pomocniczego (1 szt.) \_\_\_\_\_zł/szt.
- opłata za prowadzenie rachunku bieżącego (1 szt.) \_\_\_\_\_zł miesięcznie /szt.
- opłata za prowadzenie rachunków pomocniczych (1 szt.) \_\_\_\_\_zł miesięcznie /szt.
- otwarcie subkonta dla rozliczeń podatku Vat (split payment) (1 szt.) \_\_\_\_\_zł/szt.
- wysokość opłaty za przelew elektroniczny na rachunek w innym banku ( 1 szt. ) \_\_\_\_\_zł/szt.
- opłata za udostępnienie bankowości elektronicznej za jedno stanowisko ( 1m-c) \_\_\_\_\_zł/szt.
- opłata za wydanie książeczki czekowej ( 1 szt.) \_\_\_\_\_zł/szt.
- prowizja wypłat gotówkowych zasiłków z GOPS \_\_\_\_\_% kwoty wypłaconej
- rachunki, dla których uruchomiono system identyfikacji płatności masowych \_\_\_\_\_zł/szt.
- wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych, poświadczanie autentyczności podpisów \_\_\_\_\_zł/szt.
- blokada środków na rachunku bankowym na rzecz innego podmiotu \_\_\_\_\_zł/szt.
- wizyty serwisowe \_\_\_\_\_zł/szt.
- odblokowanie użytkownika \_\_\_\_\_zł/szt.

- przekazanie salda w PLN na wskazany rachunek prowadzony w tym samym banku \_\_\_ zł/szt.
- wyciągi bankowe elektroniczne \_\_\_ zł/szt.
- wydanie tokenów użytkownikom bankowości elektronicznej \_\_\_ zł/szt.

#### § 8

1. Oprocentowanie środków gromadzonych na rachunkach jest zmienne, stanowiące iloczyn zmiennej stawki bazowej i stałego wskaźnika wynoszącego \_\_\_ Stawką bazową jest stawka WIBID dla jednomiesięcznych złotych depozytów (WIBID IM), która do wyliczeń odsetek przyjmowana jest z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca w stosunku do miesiąca, za który naliczane jest oprocentowanie. Zmiana oprocentowania dokonywana będzie w okresach miesięcznych od pierwszego dnia kalendarzowego każdego miesiąca.
2. Zmiana oprocentowania dokonywana będzie w okresach miesięcznych.
3. Zmiana stawki oprocentowania nie wymaga wypowiedzenia warunków umowy.
4. Wypłata odsetek następować będzie ostatniego dnia każdego miesiąca.

#### § 9

Umowa, zawarta zostaje na czas określony od dnia \_\_\_ r. do dnia \_\_\_ r. Zarówno Zamawiający jak i Bank może rozwiązać umowę za wypowiedzeniem zgodnie z przepisami obowiązującego prawa.

#### § 10

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

#### § 11

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową zastosowanie mieć będą przepisy kodeksu cywilnego, ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo Bankowe ( t.j.Dz.U.2022.2324 ze zm).

#### § 12

Ewentualne spory mogące wyniknąć na tle realizacji niniejszej umowy, dla których strony nie znajdą polubownego rozwiązania, rozstrzygał będzie sąd powszechny właściwy dla siedziby Zamawiającego.

#### § 13

Umowa jest następstwem wyboru przez Zamawiającego oferty banku w postępowaniu prowadzonym w Zapytaniu ofertowym z ogłoszeniem zgodnie z Zarządzeniem Nr 21/2021 Wójta Gminy Będzino z dnia 07 lipca 2021 r. w sprawie wprowadzenia Regulaminu udzielania zamówień publicznych o wartości szacunkowej niższej niż 130 000 złi została sporządzona w 2 jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

#### § 14

Załącznikiem do niniejszej umowy jest opis przedmiotu zamówienia oraz oferta Wykonawcy .